

УДК 332

Рим Алнажжар

аспирант,

департамент страхования и экономики социальной сферы,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

reem17293@hotmail.com

Reem Alnajjar

Postgraduate of Financial University

under the Government of the Russian Federation

reem17293@hotmail.com

Влияние пандемии на развитие страхового рынка Сирии

The impact of the pandemic on the development of the Syrian insurance market

***Аннотация.** Текущая глобальная пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 оставила след во всех сферах жизни тех стран, где были выявлены случаи заболеваний. Государствам пришлось адаптироваться и создавать новые реалии привычной жизни. В статье рассмотрено влияние эпидемии коронавируса на развитие рынка страхования Сирийской Арабской Республики. Выявлены особенности влияния коронавируса на развития страхования как сферы услуг. Анализируется роль эпидемии в снижении экономики Сирии на современном этапе. Страхование рассматривается как один из инструментов модернизации экономики Сирии, активации перехода на оказание услуг в электронном виде.*

Ключевые слова: Сирия, эпидемия коронавируса, страховой рынок, такафул, инвестиции, здравоохранение, сфера услуг.

***Abstract.** The current global pandemic of coronavirus infection COVID-19 has left a mark in all areas of life in those countries where cases have been identified. States had to adapt and create new realities of familiar life. The article examines the impact of the coronavirus epidemic on the development of the insurance market in the Syrian Arab Republic. The features of the influence of coronavirus on the development of insurance as a service sector were revealed. The role of the epidemic in the decline of the Syrian economy at the present stage is analyzed. Insurance is considered as one of the tools for modernizing the Syrian economy, activating the transition to the provision of services in electronic form.*

***Keywords:** Syria, coronavirus epidemic, insurance market, takaful, investments, healthcare, services sector.*

Официально первый случай заражения коронавирусом в Сирийской Арабской Республике зафиксирован 22 марта 2020. Однако еще с 14 марта

в Сирии закрыты образовательные и культурные учреждения, а работа некоторых предприятий приостановлена или переведена на удаленный режим работы [3].

Несмотря на то, что, согласно официальным данным статистики, в Сирии сравнительно небольшой процент людей, заразившихся коронавирусом, в стране введены достаточно строгие меры по предупреждению распространения инфекции: прекращено транспортное сообщение между провинциями, закрыты магазины и рынки, за исключением продуктовых. Сирия, как и многие другие страны, приостановила авиасообщение, закрыла сухопутные границы [4].

В условиях современной экономической ситуации перечисленные меры государства по предупреждению массового заражения могут достаточно негативно отразиться на развитии экономики. Это обусловлено рядом факторов. В первую очередь, Сирийская Арабская Республика является аграрной страной и такие ограничительные меры, хотя и являются относительно эффективными в части предотвращения массового заражения сирийцев, повлекут за собой проблемы в области занятости населения, и в будущем, возможно, неурожая и снижения объемов экспорта сирийской продукции на международный рынок. Последнее, безусловно, негативно скажется на экономическом росте страны, что обуславливает актуальность для Сирии поиска новых инструментов развития экономики в условиях глобальной пандемии.

Также, следует отметить, что на текущий момент недостаточно ясно можно спрогнозировать и процесс распространения в Сирии коронавирусной инфекции, что повлечет непредсказуемые последствия для населения, при условии недостаточно организованной системы здравоохранения в Сирии.

Так, Sham Newspaper (صحيفة شام) в публикации от 6 июля 2020 года сообщает, что число зарегистрированных случаев смерти в Сирии от коронавирусной инфекции составило 372.

При этом за день было зарегистрировано 20 новых случаев инфицирования, а в предыдущий день – три новых случая смерти, что является новым отрицательным рекордом для Сирии.

Введенные против Сирии экономические санкции, в том числе, затрагивают и медицинский сектор, что не позволит Сирии при росте заболеваемости оперативно развернуть производство необходимого оборудования и медикаментов, а также устройство коечного фонда, как, к примеру, это удалось Китаю.

Sham Newspaper, в частности, указывает и на то, что приведенные официальные результаты статистики заражения коронавирусом по Сирии могут быть неточными ввиду недостаточного развития системы здравоохранения в стране, а реальное число заразившихся может быть существенно выше [1].

Это подтверждается и объективными реалиями (в частности, тем фактом, что правительство Дамаска контролирует лишь 65 % территории, а на остальной части карантинные меры не могут быть обеспечены).

Кроме того, мировое сообщество также подчеркивает проблему распространения коронавируса в лагерях сирийских беженцев, заболеваемость в которых не отражается в официальной статистике. Такие опасения высказывает и Б. Асад [2].

Следует отметить, что как для аграрной страны для Сирии введение ограничительных мер оказалось достаточно серьезной проблемой. Например, именно по этой причине не стала вводить карантинные меры республика Беларусь, которая проанализировала возможные негативные последствия для экономики. Однако для Республики Белоруссии отказ от карантинных мер и приостановления экономики был оправдан, ввиду того, что государства, расположенные вокруг Белоруссии закрыли границы и сообщение. Однако в случае Сирии столь благоприятной ситуации не сложилось.

Как и перед большинством стран, пандемия коронавируса поставила перед Сирией две основные проблемы:

1. Проблему оптимизации, финансирования и адаптации системы здравоохранения в государстве при возрастании на нее нагрузки.
2. Проблему создания условий для экономического роста и занятости населения.

При этом на современном этапе не выработано какой-либо единой системы механизмов для решения указанных проблем.

В рамках этого, в качестве одного из таких инструментов, можно рассматривать систему страхования (такафул).

В данном ключе достаточно актуальными являются, как семейный такафул (familytakaful), то есть, непосредственно страхование здоровья и жизни, так и общий такафул (generaltakaful) – страхование имущества и денежных средств.

Следует отметить, что страховые компании Сирии, работающие по принципу такафул-страхования, оказались весьма устойчивы к глобальному экономическому кризису, обостренному военными действиями на территории страны в 2014 году.

В условиях системы здравоохранения Сирии, которая не позволяет обеспечить охват всего населения услугами здравоохранения, семейный такафул является выходом из ситуации для людей, которые имеют относительно низкий или нестабильный доход, и не смогут в случае заражения коронавирусом обеспечить себе квалифицированную медицинскую помощь.

Согласно актуальным данным, лечение от коронавируса на протяжении 10 дней (примерный срок терапии) составляет по стоимости примерно 196 тыс. сирийских фунтов. Таким объемом свободных средств среднестатистические семьи в Сирии не располагают, при этом в случае продолжения роста заболеваемости коронавирусом и при отсутствии развитой си-

стемы здравоохранения возникнет ситуация, при которой медицинская помощь будет недоступна большинству зараженных.

Следует отметить и такой немаловажный национальный момент, как то, что обеспечение среднестатистической семьи в Сирии осуществляется главой семьи и иными мужчинами. В случае их нетрудоспособности или смерти для семьи достаточно велика вероятность не просто снижения доходов, но и перехода за черту бедности. Это обуславливает актуальность семейного такафула (который на текущий момент недостаточно распространен) для большинства сирийских семей, которые в случае наступления страхового риска болезни или смерти главы семьи смогут получать средства на лечение или материальную поддержку.

С данной точки зрения, пандемия коронавируса может стать позитивным фактором развития страховых услуг на рынке Сирии – через формирование сферы услуг, создания многочисленных такафул-фондов, которые по своей сути, в отличие от коммерческого страхования, играют роль своего рода «кассы взаимопомощи».

Опосредованно, такафул-фонды могут играть роль аккумуляторов финансовых резервов, и, следовательно, открывать перспективы для коллективного инвестирования средств. В целом, инвестиционная деятельность и сберегательное поведение нехарактерно для граждан Сирии, в отличие, к примеру, от жителей стран Европы. Это обусловлено, как достаточно непредсказуемой инфляцией в стране, и нерациональностью откладывания средств, так и низкими доходами населения. При этом такафул-фонды, которые могут действовать как коллективные инвестиционные инструменты, позволят существенно повышать инвестиционную активность граждан.

В свою очередь, инвестиционная активность населения в государстве является одним из факторов развития его экономики и банковской сферы, и следовательно – фактором роста ВВП, который обуславливает качество жизни населения.

Ввиду того, что страхование представляет собой сферу услуг, ее развитие позволит снизить в производстве Сирии долю аграрного сектора, что также будет способствовать экономическому росту страны, за счет развития сектора услуг, а также - снижению зависимости экономики от климата, погодных и иных непредсказуемых условий, которые влияют на продуктивность сельского хозяйства.

В свою очередь, можно рассматривать такафул-фонды как потенциальный механизм стимулирования развития здравоохранения. На текущий момент Сирийская Республика не располагает бюджетными средствами, которые оказались бы достаточными для развития здравоохранения, строительства новых медицинских учреждений или модернизации имеющихся. В рамках этого, развитие такафул-фондов в стране – как общего, так и семейного такафула, за счет аккумуляции финансовых страховых резервов позволит осуществлять государственно-частное партнерство по строитель-

ству учреждений здравоохранения, их вооружению современным оборудованием.

Формирование государственно-частного партнёрства с участием такафул-фондов позволит обеспечить государственную поддержку и правовую защиту деятельности таких фондов.

Применительно к развитию государственно-частного партнёрства с такафул-фондами в области имущественного страхования, актуально в существующих условиях страхование со стороны государства отдельных объектов – например, зданий и сооружений, которые являются важной частью инфраструктуру (школы, больницы, станции связи). Страхование таких объектов позволит перераспределить страховые резервы в стране, в целом (которые на текущий момент в более чем 70% сосредоточены в руках государственной страховой компании Сирии).

Такое перераспределение позволит снизить уровень монополизации рынка и обеспечить развитие небольших страховых организаций и такафул-фондов. Кроме того, через деятельность такафул-фондов возможно осуществлять привлечение в государство иностранных инвестиций. например, посредством страхования жизни и здоровья иностранных граждан, которые пребывают на территории Сирии, а также - объектов, которые принадлежат другим государствам (например, здания посольства и др.). Целесообразно и создание специализированных инвестиционных программ для иностранных инвесторов в такафул-фонды.

Развитие сферы такафул-страхования особенно значимо в современных условиях, ввиду того, что эпидемия коронавируса значительно усложнила гуманитарную ситуацию в Сирии. В Сирийской Республике сегодня отмечен огромный дефицит инфраструктуры, человеческих ресурсов, средств индивидуальной защиты, лекарств.

Сегодня отмечается проблема с коечным фондом (в Сирии примерное обеспечение составляет 650 человек на койку и на одну больницу около 13,6 тыс. человек). В отдельных местностях показатель дефицита значительно выше. Среднее число больничных коек в провинциях Идлиб, Хасаке и Ракка составляет 1351, 1105 и 1148 человек на койко-место соответственно.

В результате военных действий, около 29% от числа всех больниц Сирии было полностью или частично разрушено, а эффективность остальных снизилась наполовину, ввиду острой нехватки медицинского оборудования, а также, миграции профессиональных медиков из Сирии. Это обуславливает актуальность развития собственного производства медицинского оборудования, средств индивидуальной защиты и иных необходимы для обеспечения здравоохранения материалов. Однако развитие соответствующего производства требует инвестиционных средств, что может быть частично также осуществлено при развитии такафул-фондов.

В то же время, формирование такафул-фондов, их поддержка не могут осуществляться стихийно, на основании чего в государстве необходима соответствующая концепция их развития. Например, особое значение в

современных условиях угрозы повторения военных действий приобретает взаимная поддержка такафул-фондов при наступлении страховых случаев.

В целом, принятие концепции развития страхового рынка Сирии с использованием инструментов стратегического планирования объективно необходимо на сегодняшний день. Стратегическое планирование развития различных отраслей, в том числе, и отрасли страхования, позволяет осуществлять централизованное управление развитием страны, и при необходимости корректировать процесс развития отдельных отраслей промышленности, при помощи элементов государственной поддержки или, напротив, инструментов сдерживания, например, посредством антимонопольного законодательства.

Это обуславливает актуальность в целом проблемы разработки отраслевых документов стратегического планирования и оценки их реализации, в том числе в части установления критериев и показателей достижения поставленных целей. Отраслевые документы стратегического планирования являются документами, определяющими развитие конкретной сферы или отрасли экономики, кроме того, отраслевые документы стратегического планирования являются базой для разработки государственных программ различного уровня (общегосударственных, региональных, муниципальных), схем территориального планирования Российской Федерации, а также плановых и программно-целевых документов государственных корпораций и иных предприятий с государственным участием.

Актуальность общегосударственных отраслевых документов стратегического планирования в области такафул-страхования состоит в том, что они позволяют сформировать систему целевых ориентиров для регионов в области развития данной сферы хозяйственной деятельности.

Мировая практика управления выработала два подхода к разработке концепций и стратегий развития различных отраслей хозяйства — централизованный и децентрализованный.

Подход централизованный реализуется на основе совместного участия государственной и региональной властей при выработке концепций и стратегий, принятии решений, финансировании поддерживаемых территорий и используемых механизмов внедрения мероприятий.

Подход децентрализованный опирается на внутренние источники развития и требует для своей реализации больших усилий по обеспечению скоординированного развития территориальной структуры национальной экономики.

Для Сирии, в части развития системы такафул-фондов, как нам представляется, более актуален децентрализованный подход, который будет учитывать уровень экономического развития и особенности развития регионов Сирии (например, специфика городских и сельских местностей, уровень доступа к цифровизации и услугам связи).

В Стратегии развития страхового рынка Сирии, которую представляется целесообразным принять на государственном уровне, должны быть зафиксированы следующие основы развития:

1. Совершенствование системы распространения такафул-фондов по территории Сирии (с целью исключения их концентрации в крупных городах) и механизмы стимулирования процесса расселения.

2. Оптимизация структуры экономики такафул-фондов в региональном аспекте.

3. Конкурентные преимущества, экономическая специализация и основы экономической безопасности такафул-фондов.

4. Прогноз, мониторинг и оценка потребности различных регионов Сирии в трудовых и экономических ресурсах с учетом развития сферы страхования.

5. Прогноз, мониторинг и оценка потребности в услугах такафул-фондов по регионам.

6. Перечень планируемых инноваций в области развития страхового рынка, на основании проведенной комплексной оценки условий и потенциалов территорий страны.

7. Особенности территориального размещения технологических платформ на территории Сирии, с целью роста числа страховых услуг, оказываемых дистанционно.

8. Особенности интеграции Сирии в мировое экономическое пространство в части страхования – создание связей с крупными компаниями – перестраховщиками за рубежом.

9. Результаты классификации регионов Сирии по уровню развития страхового рынка, перечень макрорегионов и особых территорий, требующих пристального внимания.

Стратегия также в обязательном порядке включает в себя анализ особенностей и основных проблем страхового рынка Сирии, базовые принципы и приоритеты, цели и задачи, варианты и сценарии развития, критерии и показатели развития, этапы реализации, механизмы достижения приоритетов.

Отдельно следует сказать о возможностях развития цифровизации рынка такафул-страхования. Наряду с иными последствиями, пандемия коронавируса обусловила необходимость перехода на дистанционную, удаленную деятельность, с целью минимизации контактов между людьми в процессе трудовой деятельности.

При этом большинство традиционных отраслей хозяйства и промышленности в Сирии (сельское хозяйство, добывающая промышленность) объективно не могут быть переведены на работу в уделенном режиме. Соответствующая возможность существует лишь у сферы торговли и предоставления услуг, в том числе и у сферы страхования.

В данном ключе можно ожидать, как скачка цифровизации страхового рынка – постепенного перехода страховых компаний и такафул-фондов на оказание услуг в электронном виде, так и повышения конкурентоспособности тех организаций, которые первыми освоят «цифровой» рынок в области страхования. Для государства в данном случае актуально оказание поддержки такафул-фондам через создание электронных платформ – вир-

туальных страховых рынков, на которых могут размещаться предлагаемые страховые и инвестиционные услуги, а также осуществляться и покупка-продажа услуг (по аналогии с финансовыми биржами или платформами государственного заказа).

Таким образом, пандемия коронавируса в части развития рынка страховых услуг позволяет создать условия для развития такафул-фондов, популяризации услуг страхования (общего и семейного такафула) среди граждан Сирии, будет способствовать развитию цифровизации страхового рынка, и в дальнейшем – при развитии обусловит постепенный переход экономики Сирии от преимущественно аграрного производства к сфере услуг и экспорту капитала, что выступает основой деятельности современных развитых стран.

Литература

1. *Sham Newspaper* (*شام صحيفة*) // URL: <http://www.shaam.org/news/syria-news>. Дата обращения 25 мая 2020
2. *Асад: Сирия может столкнуться с «катастрофой» из-за коронавируса* // Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4336440>. Дата обращения 27 мая 2020
3. *Война в условиях пандемии. Коронавирус может стать катастрофой для Ливии, Сирии и Йемена* // TASS URL: <https://tass.ru/mezhdunarodnaya-panorama/8056233>. Дата обращения 25 мая 2020. Дата обращения 25 июня 2020
4. *В госпитале Алеппо открыли отделение для заразившихся коронавирусом* // РИА-новости URL: <https://ria.ru/20200404/1569565126.html>. Дата обращения 12 мая 2020

references

1. *Sham Newspaper* (*شام صحيفه*) // URL: <http://www.shaam.org/news/syria-news>. Date of treatment May 25, 2020
2. *Assad: Syria may face a "catastrophe" because of the coronavirus* // Kommersant. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4336440>. Date of treatment May 27, 2020
3. *War in a pandemic. Coronavirus could be a disaster for Libya, Syria and Yemen* // TASS URL: <https://tass.ru/mezhdunarodnaya-panorama/8056233>. Date of treatment May 25, 2020. Date of treatment June 25, 2020
4. *A department for those infected with coronavirus was opened in the Aleppo hospital* // RIA-Novosti URL: <https://ria.ru/20200404/1569565126.html>. Date of treatment May 12, 2020